МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: экономическая теория**

**на тему:**

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Э.Э. Баладьян

(подпись, дата)

Факультет Экономический Курс 1

Направление подготовки 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель:

д-р экон. наук, проф. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А. Сидоров

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

д-р экон. наук, проф. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А. Сидоров

(подпись, дата)

Краснодар 2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение………………………………………………………………………..…3

1. Теории банковского сектора………………………………………….…...5
	1. Западное направление………………………………………….…...5
	2. Российское направление…………………………………………....9
2. Особенности банковской системы РФ……………………………….….13
	1. Основные этапы создания современной российской банковской системы ……………………………………………………………….…...13
	2. Анализ современного состояния банковской системы РФ……...16
	3. Основные направления развития коммерческой банковской системы………………………………….…………………………………...24

Заключение……………………………………………………………………....29

Используемая литература…………………………………………………….....30

**Введение**

Банковская система – одна и важнейших неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

*Актуальность* выбранной темы заключается в том, что все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач для экономического развития России.

*Целью* курсовой работы является подробное изучение сущности банковской системы, ее функций и особенности развития банковского сектора в Российской Федерации.

Для реализации этой цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теории банковского сектора;

- изучить понятие, принципы построения и структуру банковской системы;

- проанализировать современное состояние банковской системы РФ;

- сформулировать приоритетные направления развития банковской системы;

- рассмотреть роль коммерческих банков в банковской системе.

 *Объектом данного исследования является –* банковская система как одна из ключевых частей экономической системы страны.

*Предметом исследования* – экономические отношения по поводу кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию.

Информационная база исследования – основные теоретические подходы, школы и концепции, раскрывающие сущность собственности и экономическое содержание, ее структурные элементы; учебники по экономическим дисциплинам, прежде всего, по экономической теории, маркетингу, монографии по проблеме исследования, публикации в периодических экономических изданиях, Интернет– ресурс.

Методологической базой исследования послужили выработанные экономической наукой методы и приемы научного исследования: общенаучные – историко-логический метод, метод научных абстракций, анализ и синтез; и частные – статистический метод, наблюдений и сбора фактов.

Структура курсовой работы представляет собой введение, две главы, заключение и список использованной литературы. В первой главе данной работы рассмотрены основные теоретические аспекты банковской системы: теории банковского сектора. Во второй – особенности банковской системы Российской Федерации.

1. Теории банковского сектора
	1. Западное направление

Банковский сектор – целостный открытый комплекс, занимающий системообразующее положение в кругообороте денежных потоков всего воспроизводственного процесса. Банковский сектор является важным звеном экономики. По мнению многих авторов (Кнут Виксель, Хартли Уизерс и Ирвинг Фишер), совокупность банков делает нечто, способное привести к созданию реального капитала, который не мог быть создан без этих действий.[[1]](#footnote-1)

Кредит обеспечивает более быстрое оборачивание капитала, так как за купленный товар можно заплатить позже, а также увеличение капитала за счет привлечения средств других компаний и банков. Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия.

Кредит и его неотъемлемый элемент – ссудный процент – осуждались по материальным соображениям, что прочно увязывалось с ростовщическим кредитованием под разорительные проценты.

Кредит и ссудный процент всегда интересовали различных ученых и экономистов. Существует множество взглядов на эти элементы банковского сектора и теории. По М. Благу такие видные английские ученые как А. Смит и Д. Рикардо обосновали натуралистическую форму кредита. Этой теории так же придерживались французские экономисты Ж. Сэй., Ф. Бастия.[[2]](#footnote-2)

Основные постулаты экономистов натуралистической теории заключались в следующем:

- объектом кредита является натуральное благо, т.е. не денежные вещественные блага;

- кредит представляет собой движение натуральных общественных благ, и поэтому он есть лишь способ перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей;

- ссудный капитал тождественен действительному, накопление ссудного капитала – это проявление накопления действительного капитала, а движение первого полностью совпадает с движением производительного капитала;

- поскольку кредит выполняет пассивную роль, то коммерческие банки являются лишь скромными посредниками.

Они трактовали кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме, тогда как на самом деле кредит есть движение ссудного капитала.[[3]](#footnote-3)

Взгляды А. Маршалла во многом отличались от мнений других представителей экономической мысли.

Он утверждал, что люди, как правило, не станут предоставлять ссуды за даром, поскольку даже в том случае, когда они не располагают делом, к которому могли бы предложить свой капитал или его эквивалент, они наверняка в состоянии найти других людей, кому использование их капиталов принесло бы выгоду и кто готов был бы заплатить за ссуду; поэтому владельцы капитала и подыскивают для него возможно наилучший рынок.

Процент, который представляет собой просто доход на капитал или просто вознаграждение за ожидание, Маршал называл «нетто-процент»; однако то, что обычно подразумевается под выражением «процент», включает по мимо того, и другие элементы, и это можно назвать «валовым» процентом.

Одним из таких элементов является страховка от риска. Каждая ссуда доставляет ссудодателю некоторые хлопоты, что, когда ссуда, каком-либо конкретном случае, предполагает значительный риск, часто приходится затрагивать значительные усилия на сведение этого риска до минимума и что тогда то, что ссудополучателю представляется как процент, с точки зрения заимодавца, является доходом от управления хлопотным делом.[[4]](#footnote-4)

Существует еще одна теория кредита – капиталотворческая, которая возникла намного раньше натуралистической. Ее основателем является английский экономист Дж. Ло.

Причиной появления капиталотворческой теории кредита явилась эмиссия банкнот, которая расширила сферу денежного обращения за пределы металлического денежного обращения и тем самым способствовала росту капиталистического производства. Дж. Ло, не поняв действительной роли денег в процессе воспроизводства, приписывал им решающую роль в развитии экономики. Он считал, что наличие неиспользованных земель и рабочих рук есть следствие недостаточного количества денег. Вместе с тем простейший способ увеличения количества денег без расширения добычи золота он видел в кредите и выпуске кредитных денег. Дж. Ло отождествлял кредит с деньгами и богатством. По его мнению, кредит способен привести в движение все неиспользуемые возможности страны, создавать богатство и капитал. Банки он рассматривал не как посредников, а как создателей капитала.

Такой немецкий экономист как К. Маркс тоже внес большой вклад в изучение ссудного капитала и процента.

У Маркса процентом выступает часть прибыли, которую функционирующий капиталист выплачивает собственнику ссудного капитала за право временного пользования его денежными средствами. По экономическому содержанию процент - это одна из превращенных форм прибавочной стоимости.

По Марксу, в основе общественного производства лежит промышленный капитал. Это – капитал, авансированный для производства прибавочной стоимости и функционирующий в сфере материального производства.[[5]](#footnote-5)

Исходным пунктом обращения ссудного капитала являются деньги, которые предоставляются в ссуду. Они могут быть предоставлены под залог или без залога.

Ссудный капитал выступает как товар, однако вместо формы продажи ему свойственна форма ссуды. В этом заключается еще одна специфическая особенность обращения ссудного капитала.

Сущность ссудного капитала заключается в том, что он представляет собой стоимость, которая из рук своего собственника лишь временно переходит во владение функционирующего капиталиста, т.е. не поступает в оплату и не продается, а лишь отдается в ссуду - отчуждается при условии, что при истечении известного срока она, во-первых, возвратится к своему исходному пункту и, во-вторых, возвратиться как реализованный капитал, реализовав свою потребительскую стоимость - свою способность производить прибавочную стоимость.

Источником процента служит прибыль функционирующего предпринимателя. В этой связи процент представляет собой одну из превращенных форм прибавочной стоимости. Одна часть прибыли в форме процента передается собственнику ссудного капитала в уплату за пользование ссудой, а другая остается у капиталиста в виде предпринимательского дохода. [[6]](#footnote-6)

В современном понимание по И.П. Павлову ссудный процент – это комбинация вознаграждения кредитора и точки отсчета вознаграждения кредитора. Но в современной теории процента полностью упущен последний параметр, он, по умолчанию, принят равным нулю.

В современной теории процента существует серьезный недостаток: ссудный процент отождествлен с такой экономической категорией, как вознаграждение кредитора – ожидаемой выгодой кредитора от долговой операции по сравнению с хранением денег у себя.

Во всех теориях процента ошибочно анализируется лишь вознаграждение кредитора, т.е. все названные концепции являются на самом деле лишь теориями ожидаемого вознаграждения кредитора. Главный их недостаток – в них упущен ключевой параметр – темп изменения номинальной стоимости денег. Особое значение данного параметра в том, что он может быть задан на любом уровне, что позволит, в свою очередь, изменить уровень процентной ставки в экономике до любого уровня.[[7]](#footnote-7)

* 1. Российское направление

В России экономическая мысль в дореволюционный период развивалась в общем русле мировой экономической науки. В стране издавались переводы произведений западных экономистов, а теория кредита находилась в центре внимания российских исследователей.

Одна из центральных проблем теории кредита, обсуждавшихся в российской литературе дореволюционного периода – это определение роли кредита в процессе роста капитала в экономике.

Российский учёный-экономист Н.Х. Бунге писал, что кредит не только перемещает капиталы из рук в руки, не создает ничего нового, а кредитом побуждается усиленная деятельность всех производительных сил, кредит развитый, распространенный, хорошо устроенный служит самым сильным побуждением к сбережениям, к накоплению капитала и образованию частной собственности.

Н.Х. Бунге также высказывает важное теоретическое положение, которое связывает кредит с товарным и денежным обращением – мнение о том, что кредит есть один из видов мены. Он выделяет три вида мены в человеческом обществе – это естественная, без помощи посредников в обращении (натуральный обмен), денежная мена (посредник – деньги) и кредит. По мнению Н.Бунге, кредит есть вид мены, в которой передается ценность или личная услуга по доверию и будущему вознаграждению, а все предметы мены могут быть предметом кредитных сделок. Причем кредит уменьшает издержки мены создавая новые орудия обращения.

В своей «Теории кредита» Н.Х. Бунге определил сущность понятия доверия в кредите, которое является одной из его фундаментальных основ: доверие в кредите основывается на действительности требования, на несомненности вознаграждения в той форме, в которой оно обещано; хозяйственные основания доверия в кредитных отношениях могут заключаться в производительности труда, надежности предприятия и т.д. Причем доверие имеет не одну вещественную основу, оно опирается и на нравственные качества заемщика, на хороший судебный и исполнительный порядок.[[8]](#footnote-8)

Другой российский экономист И.И. Кауфман в своей книге «Кредит, банки и денежное обращение» рассматривал основы и цели кредита, его связь с деньгами и денежным обращением, производством и спекуляцией, вопросы организации банковского кредита. Подобно Н.Х. Бунге, И.И. Кауфман считал, что кредит увеличивает богатство, он оживляет, ускоряет и обеспечивает непрерывность кругооборота капитала, с его помощью растет капитал.

По его мнению, кредит выполняет семь функций:

- ускорение сбыта;

- поддержание специализации;

- превращение имущества в капитал;

- сохранение стоимости капитала;

- поддержание производства непрерывным;

- ускорение движения богатства;

- мобилизация капитала.

Основная задача кредита состоит в ускорении оборачиваемости капитала, т. е. его перевод из менее доходного в более доходное место использования.

Весьма обстоятельно И.И. Кауфман рассмотрел в своей книге источники ссудного капитала, который, по его мнению, складывается из двух частей – это, во-первых, совершенно свободный капитал, равный приросту богатства общества, и, во-вторых, это срочные ссудные капиталы – временно свободные средства, высвободившиеся из кругооборота капитала предприятий.[[9]](#footnote-9)

В.П. Идельсон, читавший лекции по проблемам кредита и банков в ряде ведущих высших учебных заведений России, продолжил традиции соотечественников и внес весомый вклад в распространение и углубление теории кредита. В.П. Идельсон обобщил и систематизировал теории кредита, развил ряд дискуссионных положений, произвел глубокий анализ экономического содержания и юридического оформления кредитных сделок, очень подробно рассмотрел положительные и отрицательные стороны бланковых кредитов, а также изучил влияние деятельности кредитных учреждений на состояние экономики.[[10]](#footnote-10)

По Белоглазовой современной экономической системе преобладает денежная форма кредита, нежели натуралистическая. При кредитной сделке не осуществляется эквивалентный товарно-денежный обмен, в данном случае происходит передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за ее использование. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волею одного из субъектов кредитной сделки, и представляет собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных отношений.

В условиях современного рыночного хозяйства с помощью кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Их использование на основе кредита также не ограничивается обслуживанием исключительно кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако именно его закономерности предопределяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.[[11]](#footnote-11)

Таким образом, не существует полноценной теории кредита, которая объясняла все его процессы и охватывала все его категории.

1. Особенности банковской системы РФ
	1. Основные этапы создания современной банковской системы РФ

Банковская система выполняет в экономике важную роль, распределительную роль. Через банки проводятся платежи между предприятиями, государством и население, происходит перелив временно свободных денежных средств в виде кредитов, что во многом развивает экономику. Все это говорит о высокой значимости банков. Но современная российская банковская система пока еще молода, она во многом отстает от развитых стран. Современные специалисты утверждают, что нужно серьезно изучать опыт развития банковского дела за рубежом и в самой России для того, чтобы перенять эффективное и прогрессивное ведение банковского дела. Но банковская система РФ обладает рядом особенностей.[[12]](#footnote-12)

В числе первых особенностей считается национальный характер, означающий, что банковская система России ориентирована в первую очередь на отечественный капитал, а не на иностранный капитал. Национальная банковская система – это атрибут государственности, необходимый элемент экономической независимости, политического суверенитета. В целях укрепления национальной банковской системы России предусмотрен ограниченный режим допуска иностранного капитала в банковский сектор.[[13]](#footnote-13)

Законом о банках предусмотрена возможность существования в банковской системе филиалов иностранных банков, однако таковые в настоящее время в России не существуют. Запрет на их создание установлен в совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 5 апреля 2005 г. № 983 п-П13/01-01/1617 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года», где указывается, что создание филиалов иностранных банков на текущем этапе развития банковского сектора следует считать преждевременным, прежде всего исходя из необходимости поддерживания равных конкурентных условий для всех кредитных организаций, оказывающих банковские услуги.

В связи с этим деятельность иностранных банков осуществляется в России посредством их участия в создании или приобретении ими долей акций в уставном капитале российских кредитных организаций.[[14]](#footnote-14)

Другой особенностью банковской системы является универсальный характер деятельности банков, т.е. запрет на совмещение кредитных и инвестиционных операций отсутствует. Универсальный статус деятельности банков позволяет им получать дополнительную прибыль, обеспечивает максимально комплексное обслуживание клиентов. Вместе с тем универсальный характер деятельности банков влечет возникновение неоправданных рисков вследствие специфики ценной бумаги как товара. В случае занятия инвестиционной деятельностью банки в значительной большей степени зависят от положения дел тех предприятий, в оборот которых втянуты их значительные средства.

И наконец отметим, что специфической чертой банковской системы РФ является ее молодость. За рубежом на развитие банковской системы потребовались десятилетия (а в ряде стран и столетия), в России же судьба отвела ей на это несколько лет. Современные черты банковская система России начала приобретать лишь в 1987 г., когда были созданы первые коммерческие банки, т.е. ее «новейшая история» насчитывает 30 лет.[[15]](#footnote-15)

Создание современной банковской системы связано с переходом страны на новый тип экономики и происходило по следующим этапам. (таблица 1)

Таблица 1

Основные этапы становление современной банковской системы.[[16]](#footnote-16)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Период | События |
| 1 | 1991–1995 гг. | - создание 2-х-уровневой банковской системы и рост коммерческих банков;- обесценивание рубля, гиперинфляция в 1992 г. (2600%). В результате банковская ставка стала отрицательной;- первый банковский кризис в августе 1995 г.- число банков стремительно сокращается. |
| 2 | 1995–1998 гг. | - стабилизация рубля;- тенденция к сокращению коммерческих банков не прекращается;- локальные кризисы после кризиса 1995 г. |
| 3 | 1998–1999гг. | - кризис и депрессия;- самый крупный банковский кризис 1998 г.;- осталось всего 60 % от действующих банков. |
| 4 | Середина 1999–2000 гг. | - реформирование банковской системы РФ;- реструктуризация банковского сектора;- созданы законодательные и организационные основы реструктуризации. |
| 5 | 2001–2007 гг. | - рост кредитования предприятий реального сектора экономики;- ослабление зависимости банков от операций с облигациями госзайма;- повышение открытости и прозрачности российских банков. |
| 6 | 2008–2010 гг. | - усиление контроля со стороны ЦБ РФ за легализацией;- отзыв лицензий у ряда банков;- расширены возможности для доступа банков к системе рефинансирования. |

*Седьмой этап*: с 2010 г. по настоящее время. Одним из критериев сокращения числа российских банков является размер уставного капитала, так, согласно 11 статье ФЗ «О банках и банковской деятельности» минимальный размер уставного капитала банка устанавливается в сумме 300 млн. руб., так как, например, в 2010 г. размер уставного капитала должен был составлять 90 млн. руб., а в 2012 г.180 млн. руб. (рис. 1)

Рис.1. Динамика общего количества действующих банков РФ[[17]](#footnote-17)

По данным диаграммы видно, что сокращение количества банков происходит ускоренными темпами. Но вследствие ужесточения требований ЦБ РФ к размеру уставного капитала многие банки объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, а крупные банки покупают более мелкие, то есть происходит поглощение. Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут постоянно, но после поднятия Банком России планки по минимальной величине уставного капитала – количество таких процессов резко увеличится. Кроме того, банки закрываются и принудительно, в связи с нарушениями законов.[[18]](#footnote-18)

* 1. Анализ современного состояния российской банковской системы

Банковская система – центральное звено финансовой системы государства. Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг. оказал существенное влияние на изменение структуры банковского сектора Российской Федерации, затронув как его качественный, так и количественный состав.

От уровня развития и стабильности банковской системы зависит и уровень устойчивости всего национального хозяйства. В последние годы наблюдаются немного разные тенденции в сфере кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт 16–18 % в год, что свидетельствует о стабильности банковского сектора, так как он не должен отрываться от динамики роста экономики. А в сфере кредитования населения на первое место нужно поставить тенденции, связанные с преодолением эффекта насыщения спроса, с одной стороны, а с другой стороны, также возможен рост в сфере потребительского кредитования. Перспективы развития данного сектора экономики во многом зависят от того, как будут решаться проблемы, стоящие перед банковским сектором. Согласно многочисленным исследованиям, проведенным отечественными экономистами, основными проблемами развития банковского сектора России являются:

* низкая капитализация;
* региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
* макроэкономическая нестабильность;
* ненадёжность банковской системы страны;
* институциональные проблемы;
* непрозрачность и высокая концентрация банковской системы.[[19]](#footnote-19)

На современном этапе кредитные организации испытывают нехватку денежных ресурсов, благодаря которым, они и осуществляют свою операционную деятельность. Таким образом, можно выделить несколько основных причин торможения в развитии банковского сектора:

- резкое сокращение источников денежных ресурсов;

- ужесточение банковского надзора со стороны ЦБ РФ;

- развитие небанковских кредитных организаций, «отнимающих» до 70 % малых клиентов.

Уровень развития современной банковской системы характеризуют такие показатели, как насыщенность экономики банковскими кредитами, банковскими активами, банковскими депозитами, отношение собственных средств (капитала). В 2014 г. наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0 %. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6 %, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 3,9 процентного пункта, до 52,3 %. Отношение объема вкладов физических лиц к ВВП по итогам отчетного года составило 25,4 %, отношение депозитов нефинансовых организаций ВВП существенно меньше – 16,2 % (прирост на 0,8 процентного пункта). Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 6,0 процентного пункта, до 60,5 %, а их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 1,8 процентного пункта, что составляет 70,4 %. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 4,1 процентного пункта, до 48,6 %. Данные показатели и такие особенности российской экономики, как сравнительно высокий уровень инфляции, низкий уровень монетизации, неустойчивость национальной валюты, характеризуют российскую банковскую систему как слабую и неустойчивую. (таблица 2)

Таблица 2

Количественные характеристики кредитных организаций России в 2014 г.[[20]](#footnote-20)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | По состоянию на |
| 01.01.14 | 01.07.14 | 01.11.14 |
| Зарегистрировано кредитных организаций | 1071 | 1065 | 1066 |
| Действующие кредитные организации | 923 | 910 | 900 |
| Кредитные организации, у которых отозвана лицензия | 148 | 154 | 166 |
| Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте | 623 | 613 | 604 |

Другим фактором нестабильности для рынка в конце 2014 г. стала угроза расширения экономических санкций со стороны Западной Европы и США против российских компаний (в том числе и банков) и отдельных отраслей экономики. Отказ международных платежных систем Visa и MasterCard от обслуживания карточных операций клиентов ряда банков (к примеру, банка «Россия») заставил российских чиновников в очередной раз задуматься о создании национальной системы платежных карт, которая могла бы обеспечить бесперебойное проведение карточных транзакций внутри страны с использованием собственной инфраструктуры. За введением санкций последовали понижение кредитного рейтинга Российской Федерации рядом международных рейтинговых агентств и усиление оттока капитала.

Невысокий уровень капитализации является серьезной проблемой российской банковской системы. Высоко капитализированные, эффективно работающие банки являются мощнейшим фактором устойчивого экономического роста. Наблюдаемый в настоящее время уровень капитализации не позволяет российским банкам осуществлять свою деятельность на должном уровне. Если в докризисные годы наблюдались высокие темпы капитализации, то сейчас данные показатели выглядят уже не столь впечатляюще. Темпы капитализации отстают от уровня инфляции, следовательно, можно сделать вывод о том, что в последнее время идет процесс обесценивания капитала российской банковской системы.

Следует также отметить то, что в последнее время темпы прироста активов превышают темпы капитализации. Сохранение подобной тенденции в среднесрочной перспективе приведет к достижению многими банками минимального уровня достаточности, а в долгосрочной перспективе это может случиться и с крупными банками, такими как ВТБ и Сбербанк. Естественно, это негативно повлияет на качество банковской деятельности, сократит возможности для расширения линейки предоставляемых российскими банками продуктов и услуг, роста их качества и совершенствования способов предоставления, отрицательно скажется на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости банковской системы в целом.[[21]](#footnote-21)

Банковская система РФ на современном этапе развития находится под воздействием системных рисков, связанных с замедлением экономического роста, что ведет к ухудшению платежеспособности заемщиков, создает угрозу накопления плохих долгов на балансе банков, как в розничном, так и в корпоративном секторе. Также замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения ограничивают рост пассивов банков. Политика ЦБ, связанная с сокращением банковского сектора, формирует нервозность на рынке, способствует перетоку средств из средних и мелких банков в крупные банки, прежде всего государственные. Неопределенность с ситуацией на Украине также негативно отражается на крупнейших российских системообразующих банках, которые имеют украинские дочерние банки (Сбербанк, ВТБ, Внешэкономбанк) либо непосредственно кредитуют украинских заемщиков (Газпромбанк). Объем рисков оценивается в 30 млрд дол.

Серьезной же проблемой в 2015 г. стало ухудшение качества кредитов. По данным Объединённого кредитного бюро, с начала 2014 г. просроченная задолженность населения увеличилась на 52,8 % и достигла 671,5 млрд. руб. Банки показали самые масштабные убытки за всю новейшую историю. В декабре 2015 г. Банк России опубликовал параметры шокового сценария макроэкономического развития. Устойчивое снижение цен на нефть может привести к дальнейшему снижению экономической активности населения и бизнеса и нарастанию процентных и кредитных рисков. В этих условиях ЦБ РФ пришлось проводить более жесткую денежно-кредитную политику.[[22]](#footnote-22)

В 2015 г. ситуация была сложной, в том числе для крупных банков. Из 810 кредитных организаций по итогам I квартала 2015 г. убыточными оказались 206 (или 25,4 % от общего их числа), то есть каждый четвертый банк. Общая сумма убытков составила 158 млрд. руб. Таким образом, число убыточных банков по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. выросло на 14 %, а размер убытков − в 9,5 раза.

Таблица 3

Финансовые результаты коммерческих банков России в 2015 г.[[23]](#footnote-23)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Активы | Убыток |
| 1 | Банк Москвы | 1 986 368 | - 33 151 |
| 2 | Фондсервисбанк | 80 617 | - 11 141 |
| 3 | Россельхозбанк | 2 273 555 | - 10 418 |
| 4 | ВТБ 24 | 2 667 935 | - 8 114 |
| 5 | «Русский Стандарт» | 475 386 | - 6 546 |
| 6 | Газпромбанк | 4 667 357 | - 6 349 |

Ситуация же в 2016 г. имеет свои особенности. По мнению экспертов, 2016 г. для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. Прибыль российского банковского сектор в 2016 г. превысила все возможные прогнозы. В конце прошлого года большинство аналитиков преимущественно прогнозировали прибыль в 2016 г. на уровне 250–400 млрд. руб., но уже в начале года многие пересмотрели свой прогноз в сторону повышения и оценили потенциал прибыльности банковского сектора в 400–600 млрд. руб. по итогам 2016 г. Такой рост прибыли в 2016 г. во многом является следствием роста доходов от кредитования. Во-первых, выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, а во-вторых, качество кредитного портфеля российских банков оказалось лучше, чем можно было ожидать.

Важной тенденцией этого года можно назвать сокращение ставок в экономике. Не удивительно, что на фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов в прошедшем 2016 г. банковские ставки снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5–3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1–2 процентных пункта. Стоит отметить, что, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования почти весь год была очень слабой. Таким образом, заемщики были не удовлетворены ставками даже после их снижения и спрос на кредиты слаб по фундаментальным причинам.

Очередной год подряд рекордное число банков лишилось банковских лицензий. Таким образом, масштабы и темпы расчистки банковского сектора растут год от года. В 2016 г. от действий регулятора «пострадали» как небольшие банки, так и крупные. Наиболее крупными кредитными организациями, лишенными лицензий в 2016 г., стали – Внешпромбанк, КБ РосинтерБанк, АКБ ВПБ и КБ БФГ-Кредит. Все эти банки входили в ТОП-100 по объему активов, при этом наиболее крупный банк Внешпромбанк занимал 39-е место в рейтинге по объему активов на начало 2016 года. [[24]](#footnote-24)

Таблица 4

Количественный характеристики кредитных организаций России в 2016 г. [[25]](#footnote-25)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | По состоянию на |
| 01.03.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
| Зарегистрировано кредитных организаций | 1008 | 1005 | 1000 |
| Действующие кредитные организации | 707 | 696 | 689 |
| Кредитные организации, у которых отозвана лицензия | 301 | 309 | 311 |

Но акционеры борются за выживание своих кредитных организаций. С одной стороны, это связано с ростом прибыльности и соответственно ожиданий банкиров относительно будущей отдачи от своего актива в виде денежного потока или при продаже. С другой стороны, массовый отзыв лицензий для оставшихся повышает ценность дальнейшего сохранения лицензии. Во-первых, чем меньше кредитных организаций, тем меньше конкуренции и соответственно больше возможная прибыль для оставшихся банков. Во-вторых, период массового отзыва лицензий уже может скоро закончится, поэтому с точки зрения акционера в ожидании скорого окончания данного периода целесообразно приложить самые масштабные усилия для сохранения лицензии, т. к. позже вероятность потерять лицензию уже будет намного ниже.

Возможности российского банковского капитала ограниченны и его роль в национальной экономике является дополняющей, но не главной. В связи с этим банковское регулирование в Российской Федерации, направленное на повышение эффективности национальной банковской системы.

* 1. Роль коммерческих банков в банковской системе.

Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своею имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Однако этим не ограничивается деятельность универсального коммерческого банка, насчитывающего в настоящее время до 300 видов опeрации.

Современные коммерческие банки, выступая, в роли финансовых посредников, выполняют важную народнохозяйственную функцию, обеспечивая межотраслевое и межрегиональное перераспределение капитала по сферам и отраслям, позволяют развивать хозяйство в зависимости от объективных потребностей производства и содействует структурной перестройке экономики. Повышение экономической роли коммерческих банков в настоящее время проявляется и в расширении сфер их деятельности и развитии новых видов финансовых услуг.

Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки представляют собой самостоятельные субъекты экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Они проводят операции с валютой и ценными бумагами, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услуги. Коммерческие банки стали основой как кредитной системы, так и экономики в целом.

Не все банковские операции осуществляются на повседневной основе, и используются в практике конкретного банковского учреждения. Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и функционировать. Такие операции банка включают в себя:

- прием депозитов;

- осуществление денежных платежей и расчетов;

- выдача кредитов.

Особенностью современного коммерческого банка является то, что он прежде всего выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от центрального банка лицензии.[[26]](#footnote-26)

Роль банков в экономике достаточно велика и может быть охарактеризована следующим образом:

– банки играют ключевую роль в коммерческом обороте товаров и услуг, они предоставляют участникам хозяйственной деятельности возможность осуществлять расчеты по заключаемым контрактам и договорам, используя инфраструктуру банковской системы и платежные инструменты;

– коммерческие банки кредитуют предприятия, организации и частных лиц, способствуют развитию экономики, структурным сдвигам в хозяйстве

– банки являются финансовыми посредниками, обеспечивающими в экономике процесс «сбережение инвестиции»;

– коммерческие банки являются главным источником ликвидности экономики, позволяя покупателям и продавцам товаров и услуг осуществлять свою деятельность на постоянной, непрерывной основе;

– банки выполняют роль консультантов своих клиентов по проведению отдельных банковских, экономических и фондовых операций.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким обострением конкуренции со стороны многочисленных специализированных кредитных учреждений, а также крупных промышленных корпораций, создавших собственные финансовые компании. Конкуренция стимулирует поиск банками новых сфер деятельности, увеличение числа предлагаемых клиентам услуг и повышения качества обслуживания.

Развитие тенденции расширения функций коммерческих банков в современных условиях продолжается. Для укрепления своих позиций на рынке, они активнее осуществляют нехарактерные для коммерческих банков операции, внедряясь в нетрадиционные для них сферы финансового предпринимательства, тем самым, повышая роль банков в функционировании экономики.

Сейчас сфера деятельности коммерческих банков резко расширилась и охватывает весь мир благодаря формированию интернациональных рынков ссудного капитала. И хотя в некоторых областях они утрачивают позиции под напором конкурентов, все же коммерческие банки обнаруживают поразительную способность приспосабливаться к меняющимся условиям кредитного рынка.

Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства. Она осуществляется через центральный банк и воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. В механизме функционирования кредитной системы государства коммерческие банки являются многофункциональными, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала банковскими учреждениями. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживания, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты.

В последние годы российская банковская система интенсивно развивается, и в этом развитии наметились положительные тенденции. Кредитные организации стали стремиться к наибольшей прозрачности, открытости перед клиентами. Внедряются передовые бизнес-модели, новые банковские технологии, различные виды кредитования. Но количество банков в России за последние годы постоянно снижается.[[27]](#footnote-27)

В целях дальнейшего динамичного развития банка и успешного выполнения функций, возложенных на него, руководству кредитной организации необходимо уделяет особое внимание следующим направлениям деятельности:

- повышению качества кредитной работы;

- эффективности работы с проблемными активами;

- росту доходности операций банка;

- оптимизации расходов;

- снижение процентной ставки;

- наращиванию клиентской базы и увеличению привлеченных средств клиентов;

- управлению рисками;

- совершенствованию работы с персоналом.

Для повышения конкурентоспособности в сфере комплексного всестороннего банковского обслуживания клиентов, необходима реализация следующих направлений:

- удешевление и оптимизация банковских операций, их автоматизация;

- увеличение списка обслуживаемых ценных бумаг и их типов;

- улучшение взаимодействия с Центральным банком, российскими и иностранными коммерческими банками, акционерами партнерами, клиентами;

- освоение новых процессов и операций, внедрение современных банковских технологий, расширение ассортимента оказываемых услуг, а также совершенствование системы денежных расчетов по банковским операциям.[[28]](#footnote-28)

Банки должны стремиться создать систему индивидуального обслуживания клиентов, включающую полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Данный подход предполагает предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, обеспечивающих развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страхование его рисков; закрепление за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставление клиентам технологических и информационных возможностей банка, широкого спектра консультационных услуг; проведение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания.

Также необходим контроль для сохранения доверия населения к банковской системе, которое является предпосылкой ее существования. Государство и сами банки всеми доступными ими способами стремятся удержать это доверие.

Последнее время при разработке норм, регулирующих банковскую деятельность, основное внимание уделяется созданию механизма обеспечения прав вкладчиков-граждан, хотя обеспечение сохранности средств на счетах юридических лиц и предпринимателей имеет для экономики отнюдь не меньшее значение. Реально гарантии прав вкладчиков, в частности системы страхования вкладов, не созданы.[[29]](#footnote-29)

**Заключение**

В результате проведенного нами исследования можно сделать следующие выводы:

1. Существуют различные теории банковского сектора. Не существует полноценной теории кредита, которая объясняла все его процессы и охватывала все его категории. Каждая из теорий характеризовала кредитные отношения с точки зрения отдельно периода времени и противоречиями, которые несла каждая конкретная ситуация.
2. Банковская система выполняет в экономике важную роль и обладает рядом особенностей:

- национальный характер;

- достаточно молода;

- универсальный характер деятельности.

1. Создание банковской системы проходило по 7 этапам с продолжительностью 1991 г.–по настоящее время.
2. На современном этапе российская банковская система имеет свои недостатки. Кредитные организации испытывают нехватку денежных средств. Существуют различные проблемы развития банковского сектора: низкая капитализация, институциональные проблемы, макроэкономическая нестабильность, непрозрачность и высокая концентрация банковской системы. Количество банков в России было достаточно велико, но из-за этих проблем и такой проблемы как, расширение экономических санкций со стороны США, количеств банков сокращается.
3. Российские руководители начинают понимать, что без кардинального улучшения работы с персоналом невозможно серьез­но говорить о достижении новых высот в повышении эффективности, невоз­можно победить в конкурентной борьбе.

Используемая литература

1. Банковская деятельность и ее особенности. Режим доступа: URL.www.e-koncept.ru/2015/15333.Дата обращения 30 апреля 2017 г.
2. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. - М.: Дело ЛТД, 1997.
3. Голубов А.П., Марьин А. В., Чуев Г.В. Аспекты управления отраслевой диверсификацией кредитного портфеля и показателями концентрации // Управление финансовыми рисками. - 2010. - № 3. - С. 160с.
4. Жевлаков В.З. Проблемы и перспективы развития банковской сферы//Финансы и кредит. – 2008 №42. – с. 10-14
5. Замечания к современной теории кредита. Режим доступа: URL.http://cyberleninka.ru/article/n/zamechaniya-k-sovremennoy-teorii-protsenta. Дата обращения 11 мая 2017 г.
6. Маркс К. Капитал. Т.3. М.: Политиздат, 1970.
7. Мировой рейтинг в сфере банковской деятельности. Режим доступа: URL.http://riarating.ru/trend/banks\_rating/. Дата обращения 30 апреля 2017 г.
8. Основные этапы развития и состояние современной банковской системы. Режим доступа: URL.//http// www.at-bank.ru. Дата обращения: 27 апреля 2017 г.
9. Особенности банковской системы России. Режим доступа: URL.http://www.studfiles.ru/preview/845801/page:6/. Дата обращения 25 апреля 2017 г.
10. Особенности и принципы банковской системы. Режим доступа: URL.http://lifeprog.ru///2\_94409\_osobennosti-i-printsipi-bankovskoy-deyatelnosti.html. Дата обращения 25 апреля 2017 г.
11. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 год. Режим доступа: URL. http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=nadzor. Дата обращения 27 апреля 2017 г.
12. Представления о кредите: современные взгляды. Режим доступа: URL. http://www.studfiles.ru/preview/3103760/. Дата обращения 11 мая 2017 г.
13. Проблемы банковской системы. Режим доступа: URL:www.science-education.ru/121-18066. Дата обращения 27 апреля 2017 г.
14. Современное состояние банковского сектора. Режим доступа: URL.https://moluch.ru/archive/135/37800/. Дата обращения 30 апреля 2017 г.
15. Состояние банков на 2015 г. Режим доступа: URL: http://discussio.ru/ politics/sberbank-i-vtb-nashli-sposob-obojti-sankcii. Дата обращения 30 апреля 2017 г.
16. Становление российской банковской системы. Режим доступа: URL.http://www.funansust.ru/bankovskaya-sistema/istoriya-zarozhdeniya/103. Дата обращения 26 апреля 2017 г.
17. Тарасенко О. А. Особенности банковской системы РФ. Банковская система РФ. 2011. С.13.
18. Теории капитала и судного процента. Режим доступа: URL. http://topref.ru/referat/44032.html. Дата обращения 11 мая 2017 г.
19. Теории краткосрочного кредита и его особенности. Режим доступа: URL. http://www.bupr.ru/litra/credit/?leaf=kk\_2\_2.htm. Дата обращения 11 мая 2017 г.
20. Теории кредита и ссудного процента в России. Режим доступа: URL. http://www.studfiles.ru/prview/926809/page:4/. Дата обращения 11 мая 2017 г.
21. Теории судного процента. Режим доступа: URL. http://www.economidex.ru/economy-879.html. Дата обращения 11 мая 2017 г.
22. Экономика и управление. Режим доступа:URL. http://eup.ru/Documents/2006-07-18/40D0E-4.asp. Дата обращения 11мая 2017 г.
23. Экономическая мысль России в ретроспективе. Режим доступа:URL. http://аbibliofond.ru/view.aspx?id=802624. Дата обращения 11 мая 2017 г.
24. Ю.П., Баранов П.П., Лунева Ю.В. Теоретические и практические аспекты оценки предприятия-заемщика коммерческим банком //Деньги и кредит, 2004, № 7, С.46.
25. Состояние банковского сектора на 2015 г. Режим доступа: URL.riaraing.ru/banks/20161227/630051940.html. Дата обращения 30 апреля 2017 г.
26. Совершенствование деятельности банков. Режим доступа: URL. http://bibliofond.ru/view.aspx?id=491719. Дата обращения 13 мая 2017 г.
27. Региональные банки в системе финансового посредничества. / Т.Н. Зверькова – Оренбург: Издательство «ООО «Агентство Пресса», 2014. – 262с.
28. Пути совершенствования деятельности банков. Режим доступа: URL. http://works.doklad.ru/view/WOaPyinm-0A/all.html. Дата обращения 13 мая 2017 г.
29. Актуальные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. Режим доступа: URL. https://nauchforum.ru/node/1366. Дата обращения 13 мая 2017 г.
1. Ю.П., Баранов П.П., Лунева Ю.В. Теоретические и практические аспекты оценки предприятия-заемщика коммерческим банком //Деньги и кредит, 2004, № 7, С.46 [↑](#footnote-ref-1)
2. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. - М.: Дело ЛТД, 1997 [↑](#footnote-ref-2)
3. Теории судного процента. Режим доступа: URL. http://www.economindex.ru/economy-879.html. Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Экономика и управление. Режим доступа:URL. http://eup.ru/Documents/2006-07-18/40D0E-4.asp. Дата обращения 11мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Маркс К. Капитал. Т.3. М.: Политиздат, 1970. [↑](#footnote-ref-5)
6. Разные теории капитала и судного процента. Режим доступа: URL.<http://topref.ru/referat/44032.html>. Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Замечания к современной теории кредита. Режим доступа: URL.<http://cyberleninka.ru/article/n/zamechaniya-k-sovremennoy-teorii-protsenta>. Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Экономическая мысль России в ретроспективе. Режим доступа:URL. <http://аbibliofond.ru/view.aspx?id=802624>. Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Теории кредита и ссудного процента в России. Режим доступа: URL.[http://www.studfiles.ru/pr view/926809/page:4/](http://www.studfiles.ru/pr%20%20view/926809/page%3A4/). Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Теории краткосрочного кредита и его особенности. Режим доступа: URL. http://www.bupr.ru/litra/credit/?leaf=kk\_2\_2.htm. Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Представления о кредите. Режим доступа: URL. http://www.studfiles.ru/preview/3103760/. Дата обращения 11 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-11)
12. Голубов А.П., Марьин А. В., Чуев Г.В. Аспекты управления отраслевой диверсификацией кредитного портфеля и показателями концентрации // Управление финансовыми рисками. - 2010. - № 3. - С. 160с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Особенности банковской системы России. Режим доступа: URL.[http://www.studfiles.ru/preview/845801/page:6/](http://www.studfiles.ru/preview/845801/page%3A6/). Дата обращения 25 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-13)
14. Жевлаков В.З. Проблемы и перспективы развития банковской сферы//Финансы и кредит. – 2008 №42. – с. 10-14 [↑](#footnote-ref-14)
15. Особенности и принципы банковской системы. Режим доступа: URL.http://lifeprog.ru///2\_94409\_osobennosti-i-printsipi-bankovskoy-deyatelnosti.html. Дата обращения 25 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Становление российской банковской системы. Режим доступа: URL.http://www.funansust.ru/bankovskaya-sistema/istoriya-zarozhdeniya/103. Дата обращения 26 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-16)
17. Основные этапы развития и состояние современной банковской системы. Режим доступа:URL.//http// [www.at-bank.ru](http://www.at-bank.ru). Дата обращения: 27 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-17)
18. Тарасенко О. А. Особенности банковской системы РФ. Банковская система РФ. 2011. С.13. [↑](#footnote-ref-18)
19. Проблемы банковской системы. Режим доступа:[URL:www.science-education.ru/121-18066](file:///C%3A%5CUsers%5CHome%5CDesktop%5Cwww.science-education.ru%5C121-18066). Дата обращения 27 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-19)
20. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 год. Режим доступа: URL. <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=nadzor>. Дата обращения 27 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-20)
21. Банковская деятельность. Режим доступа:URL.www.e-koncept.ru/2015/15333.Дата обращения 30 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-21)
22. Современное состояние банковского сектора.Режим доступа: URL.https://moluch.ru/archive/135/37800/. Дата обращения 30 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-22)
23. Состояние банков на 2015 г. Режим доступа: URL: http://discussio.ru/ politics/sberbank-i-vtb-nashli-sposob-obojti-sankcii. Дата обращения 30 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-23)
24. Мировой рейтинг. Режим доступа: URL.http://riarating.ru/trend/banks\_asset\_rating/. Дата обращения 30 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-24)
25. Состояние банковского сектора на 2015 г. Режим доступа: URL.riaraing.ru/banks/20161227/630051940.html. Дата обращения 30 апреля 2017 г. [↑](#footnote-ref-25)
26. Региональные банки в системе финансового посредничества. / Т.Н. Зверькова – Оренбург: Издательство «ООО «Агентство Пресса», 2014. – 262 с.  [↑](#footnote-ref-26)
27. Совершенствование деятельности банков. Режим доступа: URL. <http://bibliofond.ru/view.aspx?id=491719>. Дата обращения 13 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-27)
28. Пути совершенствования деятельности банков. Режим доступа: URL. <http://works.doklad.ru/view/WOaPyinm-0A/all.html>. Дата обращения 13 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-28)
29. Актуальные проблемы и перспективы развития банковского сектора Росмии. Режим доступа: URL. <https://nauchforum.ru/node/1366>. Дата обращения 13 мая 2017 г. [↑](#footnote-ref-29)